

УДК 343.7

**НЕЗАКОННЫЙ ОБОРОТ СРЕДСТВ ПЛАТЕЖА И (ИЛИ)
ИНСТРУМЕНТОВ: НОВАЦИИ В ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВЕ****О. Ф. Воспякова**

Могилевский институт МВД Республики Беларусь,
старший преподаватель кафедры уголовного процесса и криминалистики
e-mail: vitolga8356@mail.ru

Аннотация. Статья посвящена проблеме совершенствования уголовного законодательства в сфере незаконного оборота средств платежа и (или) инструментов.

Ключевые слова: банковские платежные карты, платежные средства, платежные инструменты, средства платежа.

Annotation. The article is devoted to the problem of improving criminal legislation in the field of illegal circulation of means of payment and (or) instruments.

Keywords: bank payment cards, means of payment, payment instruments, means of payment.

Успешное экономическое развитие любого государства требует постоянного совершенствования всех составляющих его экономики, в том числе и платежной системы, которая должна обеспечивать надежное, безопасное и качественное проведение расчетов как на внутреннем, так и на внешнем рынке, соответствовать современным тенденциям и международным стандартам. Для этого используются разнообразные платежные инструменты и средства платежа, поддельные варианты которых могут быть использованы для совершения общественно опасных деяний при расчетах и обороте финансовых ресурсов.

В числе преступлений против порядка осуществления экономической деятельности Уголовный кодекс Республики Беларусь (далее — УК) (в редакции Закона Республики Беларусь от 11 ноября 2019 г.) предусматривает ст. 222, регламентирующую ответственность за изготовление либо сбыт поддельных платежных средств. В качестве предмета преступления в части 1 статьи 222 указаны поддельные банковские пластиковые карточки, чековые книжки, чеки и иные платежные средства, не являющиеся ценными бумагами [1]. В этой части уголовное законодательство не в полной мере соответствует нормам Банковского и Гражданского кодексов Республики Беларусь. Так, согласно ст. 29 Банковского кодекса Республики Беларусь законными платежными средствами на территории нашего государства являются банкноты и монеты, выпущенные в оборот Национальным банком [2]. В ст. 144 Гражданского кодекса Республики Беларусь в числе ценных бумаг указаны чеки [3]. Таким образом, можно сделать вывод о том, что формулировка предмета преступления в вышеуказанной редакции ст. 222 УК не позволяет установить четкие критерии его отграни-

чения от предмета преступления в ст. 221 УК, предусматривающей ответственность за изготовление, хранение либо сбыт поддельных денег или ценных бумаг.

Поэтому является вполне закономерным изменение названия ст. 222 УК, а также содержания ее первой части в соответствии с Законом Республики Беларусь № 85-З от 6 января 2021 года «Об изменении кодексов по вопросам уголовной ответственности» [4]. В соответствии с этим законом название ст. 222 УК «Незаконный оборот средств платежа и (или) инструментов». В качестве предмета преступления указаны банковские платежные карточки, иные платежные инструменты и средства платежа. В отношении банковской платежной карточки это вполне согласуется со ст. 273 Банковского кодекса Республики Беларусь, в соответствии с которой она является платежным инструментом для получения наличных денежных средств, а также производства расчетов в безналичной форме [2]. Иные платежные инструменты в диспозиции статьи не указаны. Дело в том, что единое понятие «денежный инструмент» в белорусском законодательстве отсутствует. Если обратиться к законодательству других государств на постсоветском пространстве, то можно отметить, что в Законе Республики Казахстан «О платежах и платежных системах» под платежным инструментом понимается платежный документ или средство электронного платежа, на основании или с использованием которого осуществляется платеж и (или) перевод [5]. В Законе Украины «О платежных системах и переводе средств в Украине» платежный инструмент определяется как средство определенной формы на бумажном, электронном или ином носителе информации, который используется для инициирования переводов [6]. По существу, речь идет о средствах (способах) передачи информации о платежах, которые могут осуществляться как в наличной, так и безналичной форме. Поэтому, кроме банковских платежных карточек, к платежным инструментам можно отнести платежное поручение, платежное требование, инкассовое поручение, чек, платежное извещение и т. п.

В новой редакции ст. 222 УК в качестве предмета преступления также указаны средства платежа. Согласно Положению об использовании кассового и иного оборудования при приеме средств платежа, утвержденному постановлением Совета Министра и Национального банка Республики Беларусь от 06.07.2011 г. № 924/16, к таковым относятся как наличные, так и безналичные денежные средства, а также электронные деньги [7]. Но, как уже отмечалось, поддельные денежные средства выступают в качестве предмета преступления в ст. 221 УК. В связи с этим, на наш взгляд, представляется целесообразным более подробно сформулировать предмет рассматриваемого преступления,

что позволит отграничить его от предмета так называемого фальшивомонетничества (ст. 221 УК).

Для примера можно обратиться к ст. 187 Уголовного кодекса Российской Федерации, предусматривающей ответственность за неправомерный оборот средств платежа. По существу содержание этой статьи во многом сходно со ст. 222 УК, но предмет преступления изложен более подробно. Это могут быть поддельные платежные карты, распоряжения о переводе денежных средств, документы или средства оплаты (за исключением случаев, предусмотренных ст. 186 Уголовного кодекса Российской Федерации, которая регламентирует ответственность за изготовление, хранение, перевозку или сбыт поддельных денег или ценных бумаг), электронные средства, электронные носители информации, технические устройства, компьютерные программы, предназначенные для неправомерного осуществления приема, выдачи, перевода денежных средств [8]. Подобная трактовка позволяет разграничить составы преступлений, предусмотренные ст. 187, 186 Уголовного кодекса России (ст. 221 и ст. 222 УК соответственно).

Развитие экономики невозможно без совершенствования системы денежного оборота, расширения сферы безналичных расчетов с использованием современных платежных инструментов. Вместе с тем растет и количество преступлений с применением современных информационных технологий (прежде всего хищений), в процессе совершения которых используются данные, позволяющие получить неправомерный доступ к чужим денежным средствам, находящимся на банковских счетах и электронных кошельках. Так, по данным МВД Республики Беларусь, в 2020 г. количество хищений путем использования компьютерной техники возросло в 2,7 раза, а в январе 2021 г. — в 6,2 раза, причем многие из них совершены в крупных и особо крупных размерах.

Поэтому весьма актуальна еще одна новация в ст. 222 УК, которая дополнила объективную сторону этого преступления таким действием, как незаконное распространение реквизитов банковских платежных карточек либо аутентификационных данных, посредством которых возможно получение доступа к счетам либо электронным кошелькам [4]. Тем самым расширена сфера применения данной уголовно-правовой нормы.

В качестве предмета незаконного распространения выступают реквизиты банковских платежных карт (номер банковской карты, срок ее действия, PIN-код и т. п.), аутентификационные данные (имя пользователя, пароль, ПИН-код, код подтверждения).

Уголовная ответственность за незаконное распространение наступает только при условии, что оно совершено из корыстных побуждений. В этой связи можно предположить, что в процессе применения ст. 222 УК в новой редак-

ции возникнут проблемы в отграничении этого преступления от соучастия в виде пособничества в хищении путем использования компьютерной техники (ст. 212 УК).

Представляется, что изменения и дополнения, внесенные в ст. 222 УК Законом Республики Беларусь от 6 января 2021 г., являясь актуальными в свете современных реалий, тем не менее не в полной мере отвечают потребностям судебно-следственной практики и требуют дальнейшего совершенствования.

1. Уголовный кодекс Республики Беларусь [Электронный ресурс] : 9 июля 1999 г. № 275-З : принят Палатой представителей 2 июня 1999 г. : одобр. Советом Респ. 24 июня 1999 г. : в ред. Закона Респ. Беларусь от 11.11.2019 г. Доступ из информ.-поисковой системы «ЭТАЛОН». [Вернуться к статье](#)

2. Банковский кодекс Республики Беларусь [Электронный ресурс] : 25 окт. 2000 г. № 441-З : принят Палатой представителей 3 окт. 2000 г. : одобр. Советом Респ. 12 окт. 2000 г. : в ред. Закона Респ. Беларусь от 17.07. 2018 г. Закона Респ. Беларусь от 11.11.2019 г. Доступ из информ.-поисковой системы «ЭТАЛОН». [Вернуться к статье](#)

3. Гражданский кодекс Республики Беларусь [Электронный ресурс] : 7 дек. 1998 г. № 218-З : принят Палатой представителей 28 окт. 1998 г. : одобр. Советом Респ. 19 нояб. 1998 г. : в ред. Закона Респ. Беларусь от 29.06. 2020 г. Доступ из информ.-поисковой системы «ЭТАЛОН». [Вернуться к статье](#)

4. Об изменении кодексов по вопросам уголовной ответственности [Электронный ресурс] : Закон Респ. Беларусь, 06 янв. 2021 г., № 85-З. Доступ из информ.-поисковой системы «ЭТАЛОН». [Вернуться к статье](#)

5. О платежах и платежных системах [Электронный ресурс] : Закон Респ. Казахстан, 26 июля 2016 г., № 11-VI : в ред. Закона Респ. Казахстан, 05.01.2021 г. URL: https://online.zakon.kz/Document/?doc_id=38213728 (дата обращения: 24.02.2021). [Перейти к источнику](#) [Вернуться к статье](#)

6. Официальный вебпортала парламента Украины [Электронный ресурс]. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/ru/2346-14?lang=ru#Text> (дата обращения: 24.02.2021). [Перейти к источнику](#) [Вернуться к статье](#)

7. Об использовании кассового и иного оборудования при приеме средств платежа [Электронный ресурс] : постановление Совета Министров Респ. Беларусь и Национального банка Респ. Беларусь, 6 июля 2011 г., № 924/16 : в ред. Постановления Совета Министров Респ. Беларусь и Национального банка Респ. от 15 мая 2020 г. Доступ из информ.-поисковой системы «ЭТАЛОН». [Вернуться к статье](#)

8. Уголовный кодекс Российской Федерации [Электронный ресурс] : 13 июня 1996 г., № 63-ФЗ : принят Гос. Думой 24 мая 1996 г. : одобр. Советом Федерации 5 июн. 1996 г. : с изм. и доп. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс». [Вернуться к статье](#)